

**KONSEP PENGELOLAAN DANA PENSIUN DALAM TINJAUAN  
HUKUM ISLAM**

**(Studi Kasus Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta)**



**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh

M. Ikhwanul Huda

NIM: I000140022

NIRM: 14/X/02.1.2/0037

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2018**

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Surakarta, 25 Mei 2018

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

di

Surakarta.

*Assalamu'alaikum. Wr.Wb*

Setelah melakukan beberapa kali bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**“KONSEP PENGELOLAAN DANA PENSIUN DALAM TINJAUAN  
HUKUM ISLAM (Studi Kasus Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah  
Surakarta)”**

Yang ditulis oleh:

Nama : M.Ikhwanul Huda  
NIM/NIRM : I000140022/14/X/02.1.2/0037  
Prodi : Hukum Ekonomi Syari'ah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S. H).

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pembimbing



(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani. Tromol Pos I. Pabelan Kartusura Telp (0271) 717417 Fax 715448 Surakarta 57102

**PENGESAHAN**

Skripsi Berjudul : KONSEP PENGELOLAAN DANA PENSIUN DALAM  
TINJAUAN HUKUM ISLAM (Studi Kasus Dana Pensiun  
Universitas Muhammadiyah Surakarta)  
Penyusun : M. Ikhwanul Huda  
NIM : I000140022  
NIRM : 14/X/02.1.2/0037  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah  
Tanggal Ujian : 31 Mei 2018

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum  
(S.H)



Surakarta, 2 Juli 2018

Dekan

(Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag.)

Penguji I

(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)

Penguji II

(Dr. Muhammad Mu'inudinillah Basri,  
Lc., M.A)

Penguji III

( Drs. Harun, M.H)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M.Ikhwanul Huda  
NIM : I000140022  
NIRM : 14/X/02.1.2/0037  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 25 Mei 2018

Saya yang menyatakan



M.Ikhwanul Huda

NIM: I000140022

NIRM: 14/X/02.1.2/0037

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلَسْطَظُرُ نَفْسٍ مَّا قَدَّمتْ لِعَدِّ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah  
setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok  
(akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Teliti terhadap  
apa yang kamu kerjakan. (QS. Hasyr (59) : 8)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan rasa syukur berkat nikmat dari Allah SWT. Dan suri taudan Nabi Muhammad Saw. Penulis bisa mengarungi kehidupan ini dengan penuh nikmat, melalui karya sederhana ini penulis persembahkan untuk ;

1. Bapak Sulhan Muslim dan Ibu samirah yang telah mendidiku dengan cinta dan kasih sayang. Serta doa-doanya yang senantiasa dilantunkan untuk anak-anaknya.
2. Adik Perempuan Dwi Tasya Khusnawati yang memberikan dukungan dan pamanku Muhsinin yang selalu memberikan motivasi. Serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan perhatian dan cintanya.
3. Pimpinan Pusat Muhammadiyah, PWM Lampung, PDM Lampung Timur, dan PCM Way Bungur atas dukungan moril dan materil sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
4. Almamaterku di Pondok Hajjah Nuriah Shabran sebagai tempat penulis menuntut Ilmu agama yang lebih mendalam.
5. Teman-teman Irsyadul Mujahidin yang menjadi teman berdiskusi dan menjalani kehidupan di Asrama dengan penuh kecintaan.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan surat keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ž al	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šaḍ	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	.	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

عدة	Ditulis	'iddah
-----	---------	--------

## 3. Ta' marbūṭah

### a. Bila dmatikan ditulis h

هبة	ditulis	Hibah
خزينة	ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka dituli dengan “h”.

كرامة الأولياء	ditulis	Kāramah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

### b. Bila ta' marbumah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	ditulis	Zakātul fitri
------------	---------	---------------

## 4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	a
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	u



## 5. Vokal Panjang

fathāh + alif → contoh: جاهلية	ditulis	ā → jāhiliyah
fathāh + alif → contoh: يسعى	ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya' mati → كريم	ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	ditulis	ū → furūd

## 6. Vokal Rangkap

fathāh + ya' mati → contoh: بينكم	ditulis	ai → bainakum
fathāh + wāwu mati → contoh: قول	ditulis	au → qaulun

## 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan qamariyyah maupun syamsiyyah; contoh:

القلم	ditulis	al-qalamu
الشمس	ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; contoh:

وما محمد الا رسول	ditulis	Wa mā Muḥammadun illa rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

## ABSTRAK

Dana pensiun merupakan salah satu lembaga keuangan bukan bank yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun. Maka banyak orang berbodong-bodong untuk menjadi pegawai negeri agar mendapatkan manfaat pensiun. Tetapi sejak kehadiran UU No 11 Tahun 1992, pensiun bukan hanya hak pegawai negeri atau perwira negara saja, namun terbuka untuk semua pekerja, baik itu perusahaan swasta ataupun perusahaan mandiri. Dana Pensiun ini merupakan salah satu sumber dana potensial yang pengelolaannya dapat dilakukan secara konvensional maupun syariah. Perbedaan adalah dari sistem pengelolaan investasi yang dilakukan agar terhindar dari riba dan investasi keuangan konvensional yang berbasis bunga. Salah satu Dana lembaga Pensiun yang mengelola dana sebagai tabungan jangka panjang yang dihimpun secara khusus dengan tujuan memberikan manfaat kepada karyawan pada saat mereka mencapai usia pensiun adalah Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta (DAPEN UMS) yang terletak di Gedung Induk Siti Walidah. Penelitian ini akan bermuara pada bagaimana akad yang diterapkan dalam pengelolaan Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta, apakah pengelolaan tersebut sudah sesuai pada sistem syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui, menjelaskan dan meninjau dalam pandangan hukum Islam terhadap pengelolaan Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif-evaluatif. Data diperoleh dari hasil observasi, dokumentasi-dokumentasi dan wawancara dengan Direktur DAPEN UMS. Analisis data menggunakan analisis deskriptif-evaluatif yang dijelaskan secara sistematis dan mendalam terhadap data yang telah dikumpulkan setelah itu dinilai kesesuaiannya dengan aturan hukum Islam.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa akad yang digunakan dalam pengelolaan Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta adalah akad *mudharabah*, *wakalah*, *ijarah* dan *hibah*. Akad *mudharabah* digunakan antara dana Pensiun dengan peserta, Dana Pensiun dengan *Investee*. Akad *wakalah* digunakan antara Pemberi Kerja dengan Dana Pensiun. Sedangkan akad *hibah* digunakan oleh Pemberi Kerja dengan Peserta.

Kata Kunci : Pengelolaan, Dana Pensiun, Hukum Islam

## ABSTRACT

Pension fund is one of the non-bank financial institutions that manage and implement program that promise retirement benefits. Many people are together to become civil servants in order to get the benefits of retirement. But since the presence of Law No. 11 of 1992, retirement is not only the right of civil servants or state officers, but is available to all workers, whether private company or independent companies. This Pension Fund is one of potential fund sources that is the management can be carried out conventionally and *syariah*. The difference is from the investment management system that is carried out to avoid the usury and interest-based of conventional financial investment. One of the Pension Funds Institution that manages the funds as long-term saving collected specifically for the purpose of providing benefits to employees when they reach retirement age is the Pension Fund of Muhammadiyah University (DAPEN UMS) located in *Siti Walidah* Parent Building. This research will lead to how the contract applied in the management of the Pension Fund of Muhammadiyah University of Surakarta, whether the management has already been in accordance with the system of *syariat*.

The purpose of this research is to observe, explain and review in view of Islamic law to the management of Pension Fund of Muhammadiyah University of Surakarta. The type of this research is qualitative research with descriptive-evaluative approach. Data obtained from observation, documentation and interview with Director of DAPEN UMS. Data analysis used a descriptive-evaluative analysis explained systematically and intimately to the data collected subsequently is being assessed in conformity with the rules of Islamic law.

Results of the research shown that the contracts used in the management of Pension Fund of Muhammadiyah University of Surakarta is akad *mudha>rabah*, *waka>lah*, *ija>rah* and *hibah*. Akad of *mudha>rabah* used between pension funds with participants, Pension Fund with *Investee*. Akad *waka>lah* is used between the Employer and the Pension Fund. Whereas the akad *hibah* is used by the Employer with the Participant.

Keywords: Management, Pension Fund, Islamic Law.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur marilah kita haturkan atas kehadiran Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan nabi Besar kita, yaitu Nabi Muhammad Saw. Yang memperjuangkan dienul Islam dan memberikan Uswatun Hasanah kepada umatnya.

Halangan dan rintangan selalu datang silih berganti menerpa diri penulis. Namun, dengan hidayah dan inayah Allah SWT serta bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak, maka hambatan dan kesulitan yang dihadapi dapat diatasi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Dr. Mutohharun Jinan, M.Ag, selaku Direktur Pondok Hajjah Nuriyah Shabran
5. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.

6. Drs. Muhroji, S.E., M.Si., M.Pd., selaku Direktur DAPEN UMS yang telah mengizinkan melakukan penelitian ini ditempat yang beliau pimpin dan telah menyediakan waktu untuk terselesaikannya skripsi ini.
7. Segenap dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan segenap dosen Pondok Hajjah Nuriyah Shabran Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, dan nasehat-nasehatnya.
8. Kepada Bapak dan Ibuku serta keluarga yang telah memberikan bantuan moril maupun materiil, serta bimbingan do'a restu yang diberikan kepada penulis.
9. Kepada segenap aktivis yang menyertai perjuangan penulis selama ini, kepada teman-teman IMM Pondok Hajjah Nuriyah Shabran, LPM Ar-Rasail, UKM NAMLAH (Debat Bahasa Arab), HMP HES, Mentoring, Co. Imam Baitul Arqam UMS, saya ucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya.
10. Seluruh mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta, dan terkhusus mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan motivasi dan bantuan.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga amal kebaikan saudara semua bernilai ibadah dan diganjar berlipat-lipat pahala dan kebaikan oleh Allah SWT. Skripsi ini hanyalah karya manusia biasa, tentu penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kekurangan yang penulis miliki. Oleh karena itu penulis sangat membutuhkan kritik dan sarannya agar penulis dapat menjadi lebih

baik lagi. Dan semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi kalangan akademis atau lembaga terkait.

Surakarta, 25 Mei 2018

Penulis,

(M.Ikhwanul Huda)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS PEMBIBING .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
ABSTRAK .....	x
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I      PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II      TEORI DANA PENSIUN SYARIAH .....	7
A. Kajian Pustaka.....	7
B. Kerangka Teori.....	9
1. Istilah Hukum Islam .....	9
2. Definisi Pengelolaan.....	12

	3. Pengertian Dana Pensiun Syariah.....	13
	4. Dasar Hukum Dana Pensiun Syariah .....	14
	5. Jenis – jenis Dana Pensiun Syariah .....	16
	6. Pembentukan dan tata Cara Pengesahan Dana Pensiun Syariah .....	17
	7. Akad Dalam Dana Pensiun Syariah .....	19
BAB III	METODE PENELITIAN .....	30
	A. Jenis Penelitian.....	30
	B. Pendekatan Penelitian .....	30
	C. Jenis Data .....	31
	D. Metode Pengumpulan Data .....	32
	E. Analisis Data .....	33
	F. Sistematika Penulisan Skripsi .....	33
BAB IV	PENGELOLAAN DANA PENSIUN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA .....	36
	A. Gambaran Umum Dana Pensiun Universitas Muhammadiyah Surakarta.....	36
	1. Letak Georafis.....	36
	2. Sejarah berdirinya Dana Pensiun UMS .....	336
	3. Visi dan Misi.....	37
	4. Budaya kerja .....	37
	5. Asas dan Tujuan Dana Pensiun UMS.....	38
	6. Struktur Organisasi .....	38



	B. Pendiri, Pengurus dan Dewan Pengawas .....	39
	C. Mekanisme Pengelolaan Dana Pensiun Universitas	
	Muhammadiyah Surakarta .....	51
	1. Syarat Kepesertaan .....	52
	2. Masa kerja.....	52
	3. Iuran .....	54
	4. Usia Pensiun .....	55
	5. Hak Peserta .....	55
	6. Penggunaan Penerimaan Titipan .....	56
	D. Sumber Penerimaan Dana Pensiun Universitas	
	Muhammadiyah Surakarta .....	57
	1. Iuran Pemberi Kerja .....	57
	2. Iuran Peserta.....	57
	3. Hasil investasi .....	58
	4. Pengalihan Dana Pensiun Lain.....	62
BAB V	TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD YANG DIGUNAKAN DALAM PENGELOLAAN DANA PENSIUN UNIVERSITAS SURAKARTA.....	64
	A. Akad yang Digunakan Dalam Pengelolaan Dana Pensiun.....	64
	B. Tinjauan Menurut Hukum Islam.....	72
BAB VI	PENUTUP .....	81
	A. Kesimpulan .....	81

B. Saran.....	83
---------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Fatwa Dewan Syariah Nasional
2. Permohonan Ijin Riset
3. Surat Keterangan telah Melakukan Penelitian
4. Dokumentasi Wawancara
5. Laporan Perkembangan Dana Pensiun UMS
6. Berita Acara Konsultasi
7. Daftar Riwayat Hidup